



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

PENGARUH ANALISIS PEMBIAYAAN DAN PENGAWASAN TERHADAP PENURUNAN PEMBIAYAAN BERMASALAH

(Studi Kasus pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Cirebon)

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syari'ah (SE.Sy)
pada Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam Fakultas Syari'ah
Institut Agama Islam Negeri (IAIN)
Syekh Nurjati Cirebon



Oleh:

AGUS HERLAN

NIM: 58320164

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON**

2013 M / 1434 H



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

ABSTRAK

AGUS HERLAN (58320164): PENGARUH ANALISIS PEMBIAYAAN DAN PENGAWASAN TERHADAP PENURUNAN PEMBIAYAAN BERMASALAH (Studi Kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Cirebon)

Analisis pembiayaan merupakan elemen penting dalam pemberian pembiayaan kepada debitur. Diperlukan suatu analisis yang baik dan seksama terhadap semua aspek pembiayaan yang dapat menunjang proses pemberian pembiayaan. Dalam penyaluran pembiayaan, disamping harus memperhatikan prinsip-prinsip pemberian pembiayaan dengan melakukan analisis pembiayaan, bank juga harus melakukan pengawasan terhadap pembiayaan yang disalurkan. Pengawasan dilakukan pada saat pemberian sampai dengan pembiayaan yang diberikan tersebut dilunasi oleh debitur. Dengan demikian, bank harus menerapkan analisis pembiayaan dan pengawasan yang efektif supaya bisa meminimalisir resiko – resiko yang terdapat dalam pembiayaan.

Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu bagaimana pengaruh analisis pembiayaan terhadap penurunan pembiayaan bermasalah, bagaimana pengaruh pengawasan terhadap penurunan pembiayaan bermasalah dan seberapa besar pengaruh analisis pembiayaan dan pengawasan terhadap penurunan pembiayaan bermasalah.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh analisis pembiayaan dan Pengawasan terhadap penurunan pembiayaan bermasalah pada Bank Muamalat Indonesia cabang Cirebon.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Data diperoleh dari wawancara, kuesioner/angket, studi dokumen serta observasi. Uji instrumen yang digunakan yaitu validitas dan reliabilitas. Karena data berbentuk ordinal maka ditransformasikan dahulu menjadi interval. Kemudian data dianalisis menggunakan uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas, uji regresi berganda, pengujian hipotesis (uji F/simultan, uji koefisien determinasi, uji T/ parsial) uji korelasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa analisis pembiayaan dan pengawasan secara bersama-sama mempengaruhi penurunan pembiayaan bermasalah. Hal tersebut dapat dilihat dari hasil perhitungan uji F, bahwa $F_{hitung} (23,792) > \text{dari } F_{table} (3,63)$ sedangkan signifikansi $(0,000) < \text{dari } \alpha$ pada taraf 5% atau 0,05. Sehingga H_a diterima dan H_o ditolak. Sedangkan koefisien determinan ($R Square$) sebesar 0,7482 atau 74,8%, yang artinya penurunan pembiayaan bermasalah dapat diketahui/ dijelaskan oleh analisis pembiayaan dan pengawasan sebesar 74,8% dan sisanya 25,2% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Kata Kunci: *analisis pembiayaan, pengawasan dan pembiayaan bermasalah*



KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puja dan puji syukur alhamdulillah, penulis panjatkan ILLAHI RABBI, yang telah memberikan beberapa karunia ke setiap hamba-Nya, yang benar-benar beriman dan bertaqwa. Curahan rahmat serta salam, semoga senantiasa Allah cucurkan kepada kehariban baginda Rasulullah Muhammad SAW, kepada segenap keluarganya, sahabatnya dan para tabi'inya, serta yang selalu setia menganut akan syariat dan ajarannya.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis telah banyak mendapat dukungan dan bantuan dari beberapa pihak dan kalangan. Penulis bersyukur dan mengucapkan terima kasih sedalam-dalamnya atas dukungan semua pihak sehingga skripsi ini bisa tersusun hingga selesai. Oleh karena itu, melalui lembaran ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Maksum Muchtar, M.A., Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Achmad Kholiq, M.Ag., Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

3. Ibu Sri Rokhlinasari, SE. M.Si, ketua Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam (MEPI).
4. Bapak Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag., Pembimbing I yang memberikan masukan, arahan dan bimbingan dalam proses pembuatan skripsi.
5. Bapak Dr. H. Moch. Endang Djunaeni, M.M., Pembimbing II yang telah memberikan masukan, arahan, dan bimbingan dalam proses penyusunan skripsi ini hingga selesai.
6. Seluruh Dosen Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
7. Seluruh Staff Karyawan dan karyawanati Fakultas Syari'ah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
8. Pimpinan PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Cirebon yang telah memberikan izin penelitian.
9. Bapak dan Mimi tercinta, Emak dan bapak tersayang, Gagan Ganda Sasmita, Ibu dan Ayah Ilham, Ilham Nurfallah yang selalu mendo'akan, memberikan bantuan dan dukungan selama kuliah sampai penulisan skripsi ini.
10. Sahabat –sahabat terdekat ” Yang terhormat anak – anak saung kuring (Andi, Carda, Kubil, Deni, Hendry, Donky, Onel, SP)”, dan tidak lupa pada Fitri maulani S.pd. yang telah memberikan segenap dukungan perhatian, motivasi serta do'a hingga akhir penulisan skripsi ini.
11. Rekan – rekan kuliah keluarga besar EPRO'08 (M-EPI II angkatan 2008) suatu kebahagiaan tersendiri bisa mengenal dan menjalani hidup bersama kalian, semoga kita semua sukses dunia akhirat dan jangan putuskan silaturahmi.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

12. Semua mahasiswa angkatan 2008,M-EPI I, III dan IV
13. Teman-teman seperjuangan Mahasiswa IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
14. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah memberikan balasan yang berlipat ganda kepada mereka semua atas berbagai bantuan baik yang bersifat moral maupun spiritual sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Dengan segala kerendahan hati, penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan. Namun penulis berharap semoga skripsi sederhana ini bisa bermanfaat bagi yang membaca.

Cirebon, Februari 2013

Penulis



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
NOTA DINAS	ii
PERSETUJUAN.....	iii
OTENSITAS SKRIPSI	iv
PENGESAHAN	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vi
MOTO & PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR	ix
TRANSLITERASI	xii
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL DAN GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	7
E. Sistematika Penulisan	8
 BAB II LANDASAN TEORI	
A. Landasan teori	10
1. Konsep Pembiayaan	10



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

a	Pengertian Pembiayaan	10
b	Tujuan dan Fungsi Pembiayaan	15
2.	Analisis Pembiayaan	17
a	Pengertian Analisis Pembiayaan	17
b	Tujuan Analisis Pembiayaan	21
c	Prinsip Pemberian Pembiayaan	22
d	Prosedur Analisis Pembiayaan	27
e	Aspek – Aspek Analisis Pembiayaan	28
3.	Pengawasan	29
a	Pengertian Pengawasan Pembiayaan	29
b	Bentuk – Bentuk Pengawasan	32
c	Tujuan Pengawasan	33
4.	Pembiayaan Bermasalah.....	35
a	Pengertian Pembiayaan Bermasalah	35
b	Penggolongan Kolektabilitas Pembiayaan	40
c	Penanganan Pembiayaan Bermasalah	40
B.	Penelitian Terdahulu	44
C.	Kerangka Pemikiran.....	46
D.	Hipotesis Penelitian.....	50

BAB III METODE PENELITIAN

A.	Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	52
B.	Sasaran, Lokasi dan Waktu Penelitian	52
C.	Operasional Variabel Penelitian.....	53
D.	Jenis Data	55
E.	Sumber Data.....	56
F.	Teknik Pengumpulan Data	56
G.	Populasi dan Sampel	57
H.	Instrumen Penelitian.....	59



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

I. Teknik Analisis Data.....	66
J. Uji Asumsi Klasik	67
K. Analisis Regresi Linear Berganda.....	69
L. Koefisien Determinasi/ Penentu.....	70
M. Uji F	70
N. Uji T	72

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN ANALISI DATA

A. Kondisis Objektif Pt. Bank Muamalat Indonesia (BMI)	75
B. Visi dan Misi Bank Muamalat Indonesia.....	77
C. Tujuan Berdiri Bank Muamalat Indonesia	78
D. Produk-Produk Bank Muamalat Indonesia	79
E. Struktur Organisasi BMI Cabang Cirebon	84
F. Gambaran Umum Karyawan Pembiayaan BMI Cirebon.....	85
G. Deskripsi Data Penelitian	88
H. Analisis Data	109
I. Pembahasan.....	120
J. Analisis Ekonomi	121

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	123
B. Saran.....	124

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

DAFTAR TABEL DAN GAMBAR

Gambar 1.1	Proses Pembiayaan	48
Gambar 1.1	Skema penelitian.....	50
Tabel 3.1	Tabel Operasional Variabel	54
Tabel 3.2	Skor Jawaban Angket	59
Tabel 3.3	Data Hasil Uji Validitas Variabel Analisis pembiayaan (X_1).....	62
Tabel 3.4	Data Hasil Uji Validitas Variabel Pengawasan (X_2)	63
Tabel 3.5	Data Hasil Uji Validitas Variabel Pembiayaan Bermasalah (Y) ...	64
Tabel 3.6	Reliabilitas	65
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Menurut Jenis Kelamin	85
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Menurut Usia.....	86
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Menurut Tingkat Pendidikan.....	86
Tabel 4.4	Karakteristik Responden Menurut Status Sosial	87
Tabel 4.5	Karakteristik Responden Menurut Masa kerja	88
Tabel 4.6	Item Pernyataan 1	89
Tabel 4.7	Item Pernyataan 2	90
Tabel 4.8	Item Pernyataan 3	91
Tabel 4.9	Item Pernyataan 4	92
Tabel 4.10	Item Pernyataan 5	93
Tabel 4.11	Item Pernyataan 6	93
Tabel 4.12	Item Pernyataan 7	94
Tabel 4.13	Rekapitulasi Presentase Kategori Analisis Pembiayaan (X_1)	95



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Tabel 4.14	Item Pernyataan 1	96
Tabel 4.15	Item Pernyataan 2	97
Tabel 4.16	Item Pernyataan 3	98
Tabel 4.17	Item Pernyataan 4	99
Tabel 4.18	Item Pernyataan 5	100
Tabel 4.19	Item Pernyataan 6	101
Tabel 4.20	Item Pernyataan 7	102
Tabel 4.21	Rekapitulasi Presentasi kategori Pengawasan (X_2).....	103
Tabel 4.22	Item Pernyataan 1	104
Tabel 4.23	Item Pernyataan 2	105
Tabel 4.24	Item Pernyataan 3	106
Tabel 4.25	Item Pernyataan 4	107
Tabel 4.26	Item Pernyataan 5	108
Tabel 4.27	Rekapitulasi Presentase Kategori Pembiayaan Bermasalah (Y)....	108
Tabel 4.28	Uji Normalitas.....	109
Tabel 4.29	Hasil Uji Multikolinearitas	110
Tabel 3.30	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	111
Tabel 3.31	Regresi Linear Berganda	112
Tabel 3.32	Hasil Koefisien Determinasi	114
Tabel 3.33	Hasil Uji F	115
Tabel 3.34	Hasil Uji T	116
Tabel 3.45	Hasil Uji korelasi	119



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	1	Kuesioner
Lampiran	2	Data tabulasi hasil penyebaran angket Kualitas Produk (X1)
Lampiran	3	Transformasi Data
Lampiran	4	Uji Validitas dan Reliabilitas Data
Lampiran	5	Uji Normalitas
Lampiran	6	Uji regresi Linear Berganda
Lampiran	7	Uji Koefisien Determinasi
Lampiran	8	Uji Korelasi
Lampiran	9	Surat Bimbingan Skripsi
Lampiran	10	Surat Pengantar Penelitian
Lampiran	10	Surat Pernyataan Telah Melakukan Penelitian



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan dunia perbankan yang telah terlihat semakin kompleks, dengan berbagai produk dan sistem usaha dalam berbagai keunggulan kompetitif. Keadaan yang kompleks ini telah menciptakan suatu sistem dan pesaing baru dalam dunia perbankan, bukan hanya persaingan antar bank tetapi juga antara bank dengan lembaga keuangan lainnya. Sektor perbankan menjadi salah satu faktor yang memegang peranan karena berfungsi sebagai penghimpun dan penyalur dana melalui penciptaan produk yang beraneka ragam untuk ditawarkan kepada masyarakat yang ingin menggunakan jasa perbankan. Bank adalah lembaga keuangan (*financial institution*) yang berfungsi sebagai perantara keuangan (*financial intermediary*) antara pihak yang kelebihan dana (*surplus unit*) dan pihak yang kekurangan dana (*deficit unit*). Melalui bank kelebihan dana tersebut dapat disalurkan kepada pihak-pihak yang memerlukan dan memberikan manfaat bagi kedua belah pihak. Bank menerima simpanan uang dari masyarakat (dana pihak ketiga) dan menyalurkannya kembali dalam bentuk kredit. Dari aktivitas bank tersebut tersalurkan berbagai produk bank sesuai dengan kebijakan-kebijakan yang ditetapkan oleh bank yang bersangkutan.

Dalam menjalankan suatu usaha atau setiap kegiatan tentu harapan yang pertama diharapkan salah satunya adalah memperoleh keuntungan, begitu pula

dengan bank sebagai lembaga keuangan tujuannya tidak lain adalah untuk memperoleh profit atau keuntungan. Akan tetapi, untuk mencapai keuntungan yang diharapkan bank harus tetap memperhatikan kemungkinan adanya resiko-resiko yang mungkin muncul.

Perekonomian Indonesia khususnya dalam bidang perbankan nasional mengalami nuansa baru dengan berdiri dan tumbuhnya bank-bank yang menjalankan model prinsip syariah dalam konsep kegiatannya. Perbankan syariah merupakan lembaga perbankan yang menjalankan fungsi sebagaimana layaknya lembaga intermediasi dana dan penyedia jasa keuangan namun melaksanakan kegiatan usahanya dengan tidak bertentangan dengan prinsip syariah. Kemampuan bank syari'ah menarik investor dengan sukses bukan hanya tergantung pada tingkat kemampuan bank tersebut menghasilkan keuntungan, tetapi juga pada persepsi bahwa lembaga tersebut sungguh-sungguh memperhatikan batasan yang digariskan oleh islam. Adapun yang menjadi perbedaan antara pembiayaan yang diberikan oleh bank berdasarkan konvensional dengan pembiayaan yang diberikan berdasarkan prinsip syari'ah adalah terletak pada keuntungan yang diharapkan, bagi bank konvensional keuntungan diperoleh melalui bunga sedangkan bagi bank syariah berupa bagi hasil.

Jenis Pembiayaan menurut tujuannya terbagi menjadi dua yaitu: pembiayaan konsumtif dan pembiayaan produktif. Pembiayaan konsumtif bertujuan untuk memperoleh barang-barang atau kebutuhan lainnya guna memenuhi keputusan dalam konsumsi. Sedangkan pembiayaan produktif bertujuan untuk memungkinkan penerima pembiayaan dapat mencapai tujuan yang apabila tanpa



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

pembiayaan tersebut tidak mungkin dapat terwujud. Pembiayaan produktif adalah bentuk pembiayaan yang bertujuan untuk memperlancar jalannya proses produksi, mulai dari saat pengumpulan bahan mentah, pengolahan sampai pada proses penjualan barang-barang yang sudah jadi.¹

Dalam pelaksanaannya, baik itu pembiayaan yang bertujuan konsumtif atau produktif harus diatur dan dikelola sebaik mungkin supaya bisa menekan resiko pembiayaan. Apabila diteliti sisi aktiva neraca secara cermat, maka akan terlihat bahwa sebagian besar dana operasional diputar dalam pembiayaan yang diberikan. Kenyataan ini menggambarkan bahwa pembiayaan adalah sumber pendapatan terbesar, tetapi sekaligus sumber resiko operasi bisnis yang berakibat pada pembiayaan bermasalah, bahkan macet, yang akan mengganggu operasional dan likuiditas perusahaan apabila tidak dilaksanakan secara benar dan cermat.

Analisis pembiayaan dilakukan dengan tujuan pembiayaan yang diberikan mencapai sasaran dan aman. Untuk mencapai hal tersebut, perlu dilakukan persiapan pembiayaan, yaitu dengan mengumpulkan informasi dan data untuk bahan analisis. Prinsip dasar, dalam menganalisis pembiayaan yang lazim dikenal dengan “Prinsip 6C”, yaitu *Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economic dan Contrains*. “6 C’s Financial Analysis” ini meneliti aspek-aspek yang terdapat dalam kegiatan usaha *customer* seperti aspek manajemen, marketing, teknis dan keuangan.

¹ Veithzal Rivai dan Andria Permata Veithzal, *Islamic Financial Management*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada. 2008), hlm. 138.



Realisasi pembiayaan bukanlah tahap akhir dari proses pembiayaan, akan tetapi itu merupakan tahap awal dari proses pembiayaan tersebut, sedangkan disebut tahap akhir ialah ketika telah terjadi pelunasan pemberian pembiayaan/ kredit tersebut. Oleh sebab itu, pihak bank harus melakukan pemantauan dan pengawasan (*monitoring*) pembiayaan secara berkala kepada pihak yang diberi pembiayaan (*debitur*), selama belum terjadi pelunasan pembiayaan tersebut.

Adapun yang dimaksud pengawasan pembiayaan adalah suatu upaya penjagaan dan pengamanan pembiayaan yang bersifat *preventive*, karena pada dasarnya realisasi pemberian pembiayaan dari bank tidak semudah yang dibayangkan. Hal itu karena tidak semua nasabah mempunyai karakter bisnis yang sama antara yang satu dengan yang lain. Dalam kenyataannya, ada nasabah yang sukses dalam mengelola bisnis dan ada pula yang gagal.

Dengan demikian, salah satu fungsi manajemen yang sangat penting adalah pengawasan pembiayaan, artinya menjalankan fungsi menjaga, memelihara dan mengamankan kekayaan. Kekayaan disana ialah dalam bentuk pembiayaan (piutang), yang lazim disebut *risk asset*, sebab kekayaan tersebut berasal dari pihak ketiga.

Berdasarkan uraian latar belakang masalah di atas, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “*PENGARUH ANALISIS PEMBIAYAAN DAN PENGAWASAN TERHADAP PENURUNAN PEMBIAYAAN BERMASALAH* (Studi Kasus pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Cirebon)”.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

B. Rumusan Masalah

1. Identifikasi Masalah

a) Wilayah Kajian

Wilayah Kajian Pada penelitian ini adalah manajemen ekonomi perbankan Islam, khususnya tentang pengaruh analisis dan pengawasan (*monitoring*) pembiayaan yang terjadi di Bank Muamalat Indonesia Cabang Cirebon.

b) Pendekatan Penelitian

Pendekatan dalam penelitian ini adalah pendekatan empirik berupa *field research* (penelitian lapangan) yang dilakukan di Bank Muamalat Indonesia Cabang Cirebon.

2. Jenis Masalah

Jenis masalah yang dibahas dalam penelitian ini adalah masalah analisis pembiayaan dan pengawasan dimana sangat berkaitan dengan tingkat pembiayaan bermasalah.

3. Pembatasan Masalah

Untuk menghindari terlalu meluasnya masalah yang di bahas, maka pembatasan masalah dalam penelitian ini hanya sampai pada:

- a) Pengaruh analisis pembiayaan terhadap penurunan pembiayaan bermasalah di Bank Muamalat Indonesia cabang Cirebon?
- b) Pengaruh pengawasan pembiayaan terhadap penurunan pembiayaan bermasalah di Bank Muamalat Indonesia cabang Cirebon?



- c) Pengaruh analisis pembiayaan dan pengawasan secara bersama-sama terhadap penurunan pembiayaan bermasalah di Bank Muamalat Indonesia cabang Cirebon?

4. Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan pembatasan masalah yang telah diuraikan diatas, secara umum perumusan masalahnya adalah sebagai berikut:

- a) Bagaimana pengaruh analisis pembiayaan terhadap penurunan pembiayaan bermasalah di Bank Muamalat Indonesia cabang Cirebon?
- b) Bagaimana pengaruh pengawasan pembiayaan terhadap penurunan pembiayaan bermasalah di Bank Muamalat Indonesia cabang Cirebon?
- c) Bagaimana pengaruh analisis pembiayaan dan pengawasan pembiayaan terhadap penurunan pembiayaan bermasalah di Bank Muamalat Indonesia cabang Cirebon?

C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh analisis pembiayaan terhadap penurunan pembiayaan bermasalah di Bank Muamalat Indonesia cabang Cirebon?
2. Untuk mengetahui pengaruh pengawasan pembiayaan terhadap penurunan pembiayaan bermasalah di Bank Muamalat Indonesia cabang Cirebon?



3. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh analisis pembiayaan dan pengawasan pembiayaan terhadap penurunan pembiayaan bermasalah di Bank Muamalat Indonesia Cabang Cirebon?

D. Manfaat Penelitian

Adapun dua manfaat dalam penelitian ini, yaitu :

1. Manfaat Teoritis

- a) Melengkapi penelitian terdahulu mengenai pengaruh analisis pembiayaan dan pengawasan terhadap penurunan pembiayaan bermasalah di Bank Muamalat Indonesia cabang Cirebon?
- b) Menambah wawasan dan pengetahuan bagi peneliti dalam mengembangkan hal-hal yang berhubungan pembiayaan bermasalah khususnya pengaruh analisis dan pengawasan di Bank Muamalat Indonesia cabang Cirebon.
- c) Sebagai referensi atau perbandingan bagi peneliti selanjutnya yang akan melakukan penelitian di masa yang akan datang.

2. Manfaat Praktis

- a) Memberikan informasi mengenai pengaruh analisis pembiayaan dan pengawasan pembiayaan terhadap pembiayaan bermasalah, sehingga pada hakikatnya penelitian ini diharapkan dapat memberikan masukan bagi Perbankan Syariah dalam mengurangi resiko pembiayaan. Faktor-faktor



tersebut menjadi hal yang harus diperhatikan oleh perbankan syariah dalam upaya mengurangi resiko pembiayaan.

- b) Sebagai bahan masukan dan pertimbangan bagi Bank Muamalat Indonesia cabang Cirebon dalam meningkatkan manajemen perbankan.

E. Sistematika Penulisan

Pada Bab I Pendahuluan akan diuraikan secara garis besar permasalahan penelitian yang meliputi latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, hipotesis penelitian dan sistematika penulisan.

Bab II, dalam bab ini akan diuraikan mengenai landasan teori, dikemukakan teori-teori mengenai konsep atau variabel-variabel yang relevan dalam penelitian, antara lain: 1) pembiayaan: pengertian pembiayaan, tujuan dan fungsi pembiayaan, 2) analisis pembiayaan: pengertian analisis pembiayaan, tujuan analisis pembiayaan, prinsip- prinsip pemberian pembiayaan, prosedur pemberian pembiayaan dan aspek-aspek analisi pembiayaan, 3) pengawasan (monitoring) pembiayaan: pengertian pengawasan, bentuk- bentuk pengawasan dan tujuan pengawasan, 4) pembiayaan bermasalah: pengertian pembiayaan bermasalah, penggolongan kolektabilitas pembiayaan dan penanganan pembiayaan bermasalah di Bank Muamalat Indonesia cabang Cirebon itu sendiri.

Bab III Metode Penelitian sebagai gambaran proses penelitian di lapangan disesuaikan dengan teori atau konsep-konsep relevan yang telah diuraikan pada bab



sebelumnya. Dimana metodologi yang dimaksud meliputi: Pendekatan dan Jenis Penelitian; Sasaran, Lokasi, dan Waktu Penelitian; Operasionalisasi Variabel Penelitian; Jenis Data; Sumber Data; Teknik Pengumpulan Data; Populasi dan Sampel; Instrumen Penelitian; Teknis Analisis Data.

Hasil yang diperoleh dari lapangan melalui metodologi akan dideskripsikan dan dianalisis dalam Bab IV yang menguraikan. Dalam bab ini akan diuraikan mengenai deskripsi obyek penelitian, analisis data, serta interpretasi hasil.

Bagian terakhir dari isi penelitian ini adalah Bab V Penutup, yang terdiri dari Kesimpulan dan Saran. Kesimpulan merupakan uraian jawaban atas pertanyaan-pertanyaan yang diajukan dalam rumusan masalah, setelah melalui analisis pada bab sebelumnya. Sementara itu, sub bab saran berisi rekomendasi dari peneliti mengenai permasalahan yang diteliti sesuai hasil kesimpulan yang diperoleh.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, Muhammad Syafi'I. *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani, 2001. Cet. Ke 1.
- Arifin, Zaenul, *Bank syariah*, Jakarta: Pustaka ALFABETA, 2000.
- Arifin, Zaenul, *Dasar- Dasar Manajemen Bank Syariah*, Jakarta: ALFABETA, 2005.
- Burhan, Bungin. *Metodelogi Penelitian Kuantitatif, Komunikasi, Ekonomi dan Kebijakan Publik serta Ilmu-Ilmu Sosial Lainnya*, Jakarta: Kencana Prenada media Group. 2006.
- Cholid Narbuko dan Abu Achamdi, *Metodologi Penelitian*, Jakarta: PT. Bumi Aksara, 2007.
- Danang Sunyoto, *Analisis Regresi dan Uji Hipotesis*, Yogyakarta: Media Presindo. 2009.
- Dendawijaya, Lukman, *Manajemen Perbankan*, Jakarta: Ghalia Indonesia, 2003
- Dwi Prayitno, *Paham Analisa Statistik Data Dengan SPSS*, Yogyakarta: Mediakom.
- Faisal, Arif. *Strategi dan Operasional bank*, Bandung: PT. Cresco, 1996.
- Harmono, *Manajemen Keuangan Berbasis Balanced Scorecard Pendekatan Teori, Kasus dan Riset Bisnis*, Jakarta: Bumi Aksara, 2009.
- Malayu, *Dasar-Dasaar Perbankan*, Jakarta: PT. Bumi Aksara, 2009.
- Karim, Adiwarman *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*, Jakarta: PT. Radja Grafindo Persada, 2003
- Kasmir. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada. 2011.
- _____. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2001.
- _____. *Dasar-Dasar Perbankan*, Jakarta: Rajawali, 2010.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

- Masyhuri, Zainiddin. *Metodologi Penelitian: Pendekatan Praktis dan Aplikatif*. Bandung: PT.Refika Aditama, 2009.
- M. N. Nasution. *Manajemen Mutu Terpadu*. Bogor: Ghalia Indonesia, 2005.
- Munir, Fuady *Pengantar Hukum Bisnis*, Bandung: PT.Citra Aditya Bhakti, 2008.
- Nasehudin, Toto Syatory. *Metodelogi Penelitian: Sebuah Pengantar*. Cirebon: STAIN.
- Rahman, Hasanudin, *Aspek - Aspek Pemberian Kredit Perbankan Di Indonesia*, Bandung: PT. Citra Adya Bakti, 1995.
- Rosyadi Ruslan. *Metode Penelitian Publik Relatins dan Komunikasi*. Jakarta: Rajawali Press. 2003.
- Soehartono Irawan *Metode Penelitian Sosial*, Bandung: PT Remaja Rosdakarya. 1998.
- Suyatno, Thomas *Dasar- Dasar Perkreditan*, Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 1993.
- Priyatno, Duwi, *Paham Analisa Statistik Data Dengan SPSS*. Jakarta: Ar-Ruzz Media. 2010.
- I Gusti Ngurah Agung, *Statistika Penerapan Metode Analisi Untuk Tabulasi Sempurna dan Tak Sempurna*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2003.
- Riduwan. *Belajar Mudah Penelitian Untuk Guru, Karyawan, dan Peneliti Pemula*. Cetakan ke- 1. Bandung: CV. Alfabeta. 2005.
- Ridwan & Sunarto, *Pengantar Statistic*, Bandung: Alfabeta. 2007.
- Rivai, Veithzal dan Andria permata Veithzal, *Islamic Financial Management*. Jakarta: RajaGrafindo Persada. 2008.
- Rivai, Veithzal & Arviyan Arivin. *Islamic Banking Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*. Jakarta: PT Bumi Aksara, 2010.
- Ruslan,Rosyadi. *Metode Penelitian Publik Relatins dan Komunikasi*. Jakarta: Rajawali Press, 2003.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Sambas Ali Muhidin dan Maman Abdurrahman, *Analisis Korelasi Regresi dalam Jalur Penelitian*. Pustaka Setia: Bandung. 2007.

Sarwono, Jonathan, *Analisis Data Penelitian Menggunakan SPSS*, Yogyakarta: CV. Andi Offset, 2006.

Soemitra, Andri. *Bank & Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: kencana, 2010. Edisi Pertama. Cetakan ke 2.

Sugiono. *Metode Penelitian Bisnis*. Cetakan Ketiga. Bandung: Alfabeta. 2001

_____. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, cetakan kedelapan. Bandung: Alfabeta, 2009.

_____. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: ALFABETA, 2010

Sujarweni V Wiratna, *Panduan Mudah Menggunakan SPSS*, 2007.

Sunarto, Zulkifli, *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*, Jakarta: Penerbit Zikrul Hakim, 2004.

Supramono, Gatot *Perbankan dan masalah kredit*, Jakarta: Djambatan, 1996.

Sutojo, Siswanto, *Menangani Kredit Bermasalah Konsep, Teknik dan Kasus*, Jakarta: Damar Mulia Pustaka, 2000.S

Tony Wijaya, *Analisis Data Penelitian Menggunakan SPSS*, Yogyakarta: Universitas Atma Jaya Yogyakarta.2009.

Usanti Risadini Prasastinah dan A.Shomad, *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Bank Syariah*, Laporan Penelitian Fakultas Hukum Unair, 2008.

Yusuf, Ayus Ahmad dan Abdul Aziz, *Manajemen Operasional Bank Syariah*, Cirebon: STAIN Press, 2009.

Undang-undang Republik Indonesia Nomor 10 tahun 1998 tentang Perubahan Atas Undang Undang Nomor 7 1992 Tentang Perbankan, 2004.